

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

UBAM - Positive Impact Equity, ein Teilfonds des UBAM

Klasse: APC EUR (Thesaurierung) LU1861461405

UBAM ist eine von UBP Asset Management (Europe) S.A. verwaltete SICAV.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds strebt ein Kapitalwachstum sowie die Generierung von Erträgen an. Dieses Ziel soll vorwiegend mittels Anlage für mindestens 70 % seines Nettovermögens in Aktien von Unternehmen mit eingetragenen Sitz in der Europäischen Union, im Vereinigten Königreich, im Europäischen Wirtschaftsraum und/oder in der Schweiz und bis zu 15 % in Schwellenländer erreicht werden.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und weist eine relativ starke Konzentration (in der Regel 35 bis 45 Titel) auf, wobei keine Beschränkung des Prozentsatzes, der in Small- und Mid-Caps investiert werden darf, besteht. Die Mindestmarktkapitalisierung liegt jedoch bei 200.000.000 EUR oder einem gleichwertigen Betrag.

Der Fonds adressiert die Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen durch sechs Themen, drei ökologische (gesunde Ökosysteme, Klimastabilität, nachhaltige Gemeinschaften) und drei gesellschaftliche (Grundbedürfnisse, Gesundheit und Wohlbefinden, inklusives und faires Wirtschaften).

Das vorrangige Nachhaltigkeitsziel besteht darin, in Unternehmen zu investieren, die über Produkte, Dienstleistungen und/oder Prozesse verfügen, die zur Lösung ökologischer und/oder sozialer Probleme im Sinne der Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen beitragen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Abschwächung des Klimawandels, die Förderung von Lösungen für die Kreislaufwirtschaft, erschwinge Gesundheitsversorgung und Bildung sowie den Schutz und die Wiederherstellung der Artenvielfalt.

Die Konstruktion des Universums stützt sich auf Positivkriterien und nicht auf Ausschlüsse. Das bedeutet, dass der Anlageverwalter durch den Fokus auf sechs Themen ein Universum aufbaut, indem er sich am „IMAP“-System der Wirkungsintensität und an positiven ESG-Bewertungen orientiert.

Der Anlageverwalter führt ein negatives Screening durch, das auf der Ausschlussliste und dem ESG-Profil beruht, um das Anlageuniversum zu filtern. Impact- und ESG-Bewertungen werden vollständig in die

Entscheidungsfindung bezüglich des Kaufs, Verkaufs und der Größe der zugrunde liegenden Portfoliopositionen einbezogen. Der „IMAP“-Score in Kombination mit ESG- und Finanzanalysen bestimmt die Größe der Positionen im Portfolio.

Der Anlageprozess schöpft aus der Zusammenarbeit des Anlageverwalters (Union Bancaire Privée, UBP SA) mit dem Cambridge Institute for Sustainability Leadership („CISL“). CISL ist nicht an der Aktienauswahl dieses Fonds beteiligt.

Bei einigen Anteilsklassen wird eine von der Wertentwicklung abhängige Gebühr erhoben, die sich auf den MSCI Europe Equity Net Return Index (der „Referenzindex“) bezieht. Der Referenzindex ist in Bezug auf Anlageuniversum und Risikoprofil repräsentativ für den Fonds. Die Anlagen des Portfolios werden in Bezug auf Länder, Sektoren, Emittenten und Instrumente wesentlich von den Bestandteilen des Referenzindex abweichen, um das Portfolio an den vom Fonds geförderten ökologischen und/oder sozialen Merkmalen auszurichten und/oder um bestimmte Anlagemöglichkeiten zu ergreifen.

Der Wert des Fonds wird in Euro berechnet und ausgedrückt.

Anleger des Fonds können die Zeichnung und Rücknahme von Anteilen an jedem Geschäftstag in Luxemburg beantragen.

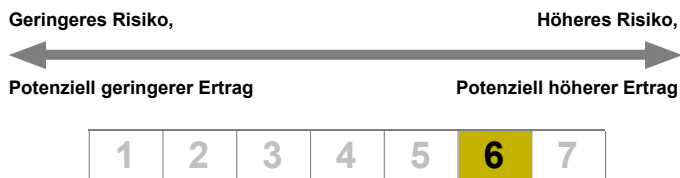
Details zu den geschäftsfreien Tagen finden Sie hier:

<https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>. Die empfohlene Mindesthaltedauer beträgt fünf Jahre.

Da es sich jedoch um einen Aktienfonds handelt, kann sich das Portfolio entweder im Einklang mit dem gesamten Aktienmarkt entwickeln oder aber eine geringere Rendite erwirtschaften. Anleger sollten sich also dessen bewusst sein, dass der Wert ihrer Anlage fallen kann und sie möglicherweise nicht den ursprünglich investierten Betrag zurückerhalten.

Alle Erträge des Fonds werden reinvestiert (thesaurierende Anteilsklasse).

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator stellt die frühere jährliche Volatilität des Fonds über einen Zeitraum von 5 Jahren dar.

Die Risikokategorie 6 steht für sehr hohe potenzielle Gewinne und/oder Verluste für das Portfolio.

Dies ist auf die Anlage in Aktien zurückzuführen.

Die historischen Daten, die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendet wurden, sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.

Die diesem Fonds zugewiesene Risikokategorie stellt keine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Das ursprünglich investierte Kapital wird nicht garantiert.

Bedeutende Risiken für den Fonds, die von diesem Indikator nicht berücksichtigt werden:

Ausfallrisiko: Da der Fonds im Freiverkehr gehandelte Derivate einsetzt, besteht das Risiko, dass die Gegenpartei ihren vertraglichen Verpflichtungen ganz oder teilweise nicht nachkommt. Dadurch könnte dem Fonds ein finanzieller Verlust entstehen.

Währungsrisiko: Der Fonds investiert in ausländischen Märkten. Er kann daher von Wechselkursschwankungen beeinflusst werden, was zu einer Wertsteigerung oder -minderung Ihrer Anlage führen kann.

ESG- und Nachhaltigkeitsrisiko: Dieses Risiko kann zu einer wesentlichen negativen Auswirkung auf den Wert einer Anlage und die Wertentwicklung des Fonds führen. Die Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken ist komplex und erfordert subjektive Einschätzungen, die auf schwer zu beschaffenden und/oder unvollständigen, geschätzten, veralteten oder anderweitig wesentlich ungenauen Daten beruhen können. Diese Daten können ganz oder teilweise von Dritten kommen/stammen.

Liquiditätsrisiko: Ein Liquiditätsrisiko besteht, wenn der Verkauf oder Kauf bestimmter Anlagen schwierig ist. Dies könnte die Renditen des Fonds reduzieren, falls er nicht in der Lage ist, Transaktionen zu günstigen Bedingungen abzuschließen.

Ausführliche Angaben zu den Risiken finden Sie im Kapitel „Risikofaktoren“ im Prospekt.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten und Gebühren dienen der laufenden Verwaltung des Fonds, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Anteile. Diese Kosten verringern die Ertragschancen Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge	3.00%
Rücknahmeabschläge	Keine

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	1.60%
-----------------	-------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	10.00%
---	--------

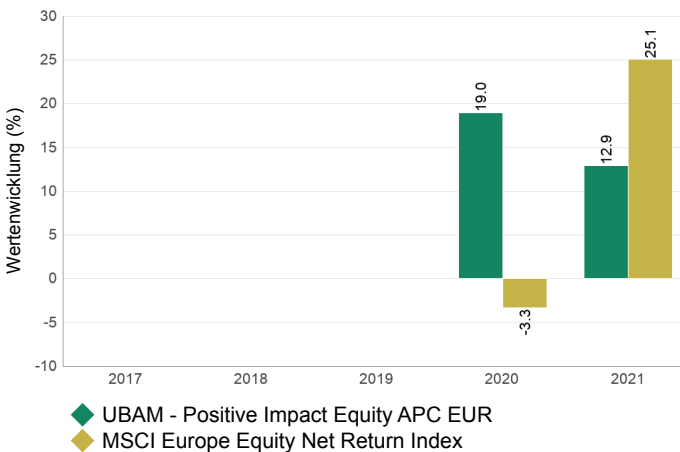
10.00% über MSCI Europe Equity Net Return
0.00% für das letzte Geschäftsjahr des Fonds

Die Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge entsprechen dem Höchstsatz. In einigen Fällen können die investierten Kosten jedoch geringer sein. Der Anleger kann den tatsächlich für ihn geltenden Betrag des Ausgabeaufschlags und des Rücknahmeabschlags bei seinem Berater oder Vermittler erfragen.

Die angegebenen laufenden Kosten basieren auf Kosten des vorherigen, am 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahres. Dieser Prozentsatz kann von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsabhängigen Vergütungen und Transaktionskosten, mit Ausnahme der vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen anderer Fonds bezahlten Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Weitere Informationen zu den Kosten des Fonds finden Sie in den entsprechenden Kapiteln des Prospekts, der im Internet unter www.ubp.com verfügbar ist.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die im Diagramm dargestellte Wertentwicklung ist kein verlässlicher Hinweis für die künftige Wertentwicklung.

Die jährliche Wertentwicklung wurde nach Abzug aller vom Fonds getragenen Kosten berechnet.

Auflegungsdatum des Fonds: 28/09/2018

Datum der Auflegung der Anteilskategorie: 28/11/2018

Währung der Anteilskategorie: EUR

Praktische Informationen

Depotbank: BNP Paribas Securities Services Luxembourg, Niederlassung Luxembourg, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg.

UBAM ist eine Umbrella-SICAV, die mehrere Teilfonds anbietet, deren Vermögenswerte und Verbindlichkeiten rechtlich voneinander getrennt sind.

Exemplare des Prospekts und der aktuellen vorgeschriebenen regelmäßigen Informationsdokumente sowie sonstige praktische Informationen sind kostenlos in englischer Sprache bei UBP Asset Management (Europe) S.A., 287, 289 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg erhältlich.

Der Fonds bietet weitere Anteilsklassen an, die im Prospekt näher definiert sind. Umschichtungen in andere Anteilsklassen dieses Fonds oder in andere Fonds können wie im Kapitel „Umschichtung von Anteilen“ des Prospekts dargelegt vorgenommen werden.

Der Nettoinventarwert ist auf Anfrage am eingetragenen Sitz des Fonds sowie auf der Website www.ubp.com verfügbar.

Je nach den für Sie geltenden Steuervorschriften können etwaige Wertzuwächse und Erträge aus den am Fonds gehaltenen Anteilen einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei Ihrem Finanzberater zu erkundigen.

Der Fonds kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Informationen zur Vergütungspolitik von UBP Asset Management (Europe) S.A., insbesondere eine Erläuterung der Berechnung der Vergütungs- und Zusatzleistungen sowie die Angabe der für die Zuteilung der Vergütungs- und Zusatzleistungen verantwortlichen Personen und ggf. der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, stehen unter <https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa> zur Verfügung. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz des Fonds erhältlich.

UBP Asset Management (Europe) S.A. und UBAM sind in Luxemburg domiziliert und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 11.02.2022.